



**PENGARUH FAKTOR EKONOMI DAN NON EKONOMI
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM, DAN
TRUST SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi**

OLEH

LISNAWATY SIHOMBING

55519110035

**UNIVERSITAS
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

2021

ABSTRAK

Tingkat kepatuhan pajak akan mempengaruhi besarnya penerimaan pajak suatu negara. Besarnya penerimaan pajak akan berdampak pada pembiayaan kegiatan ekonomi dan menggerakkan roda pemerintahan serta membantu dalam menyediakan fasilitas umum. Diperlukan partisipasi dari berbagai pelaku usaha dalam memenuhi kewajiban perpajakan agar target penerimaan pajak tercapai. Tujuan penelitian ini adalah mengkaji pengaruh faktor ekonomi dan faktor non ekonomi, dengan menggunakan faktor *trust* sebagai variabel moderasi terhadap kepatuhan pajak UMKM di Kabupaten Bekasi. Metode pengambilan sampel yaitu dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Kriteria responden yaitu UMKM orang pribadi, UMKM peserta ekonomi non digital, dan memiliki omzet maksimal Rp.4,8M. Penelitian dengan pendekatan kuantitatif dan menggunakan data primer yang diperoleh dari hasil kuesioner dan telah disebar kepada 100 responden. Metode penelitian ini menggunakan *outer model* dan *inner model*, *path coefficient* serta uji hipotesis. Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa faktor *income level*, biaya kepatuhan pajak, dan moral pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Sedangkan faktor keadilan pajak, tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Serta faktor *trust* tidak mampu memoderasi *income level*, biaya kepatuhan pajak, dan keadilan pajak. Namun *trust* mampu memoderasi moral pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

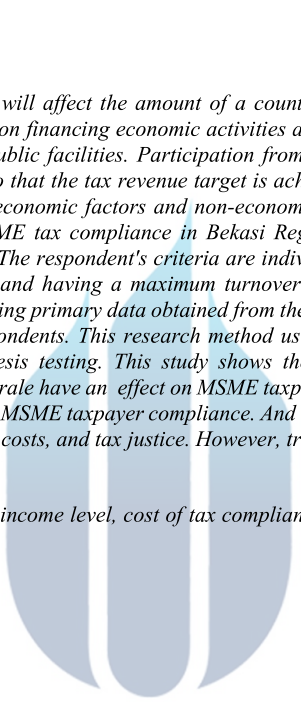
Kata Kunci : Kepatuhan pajak, *income level*, biaya kepatuhan pajak, keadilan pajak, moral pajak, *trust*

U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A

Abstract

The level of tax compliance will affect the amount of a country's tax revenue. The amount of tax revenue will have an impact on financing economic activities and moving the wheels of government and assisting in providing public facilities. Participation from various business actors is required in fulfilling tax obligations so that the tax revenue target is achieved. The purpose of this study was to examine the influence of economic factors and non-economic factors, using the factor trust as a moderating variable on MSME tax compliance in Bekasi Regency. Sampling method is by using purposive sampling method. The respondent's criteria are individual MSMEs, MSMEs participating in the non-digital economy, and having a maximum turnover of Rp. 4.8 billion. Research with a quantitative approach and using primary data obtained from the results of the questionnaire and has been distributed to 100 respondents. This research method uses the outer model and inner model, path coefficient and hypothesis testing. This study shows the results that the income level, tax compliance costs, and tax morale have an effect on MSME taxpayer compliance. Meanwhile, the tax justice factor has no effect on MSME taxpayer compliance. And the factor is trust not able to moderate income level, tax compliance costs, and tax justice. However, trust is able to moderate tax morale on MSME taxpayer compliance.

Keywords: Tax Compliance, income level, cost of tax compliance, tax fairness, tax morale, trust.



U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Faktor Ekonomi Dan Non Ekonomi Terhadap
Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Dan Trust Sebagai Variabel
Moderasi
Nama : Lisnawaty Sihombing
NIM : 55519110035
Program Studi : Magister Akuntansi
Tanggal : 08 Oktober 2021

Mengesahkan
Pembimbing



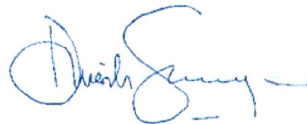
(Dr. Waluyo, CA.)

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



(Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si)

Ketua Program Studi
Magister Akuntansi



(Dr. Dwi Asih Surjandari, Ak., MM., CA)

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Pengaruh Faktor Ekonomi Dan Non Ekonomi Terhadap
Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Dan Trust Sebagai Variabel
Moderasi
Nama : Lisnawaty Sihombing
NIM : 55519110035
Program Studi : Magister Akuntansi
Tanggal : 08 Oktober 2021

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 12 Oktober 2021



(Lisnawaty Sihombing)

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : LISNAWATY SIHOMBING
NIM : 55519110035
Program Studi : MAGISTER AKUNTANSI

dengan judul “Pengaruh Faktor Ekonomi Dan Non Ekonomi Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Dan Trust Sebagai Variabel Moderasi” telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 11/09/21, didapatkan nilai persentase sebesar 28 %.

Jakarta, 11 September 2021
Administrator Turnitin


Arie Pangudi, A.Md

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Tuhan Yesus Kristus atas segala rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis dengan judul: Pengaruh Faktor Ekonomi Dan Non Ekonomi Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Dan Trust Sebagai Variabel Moderasi.

Tesis ditulis untuk memenuhi syarat untuk memperoleh gelar master di Universitas Mercu Buana Jakarta.

Penulis menyadari tesis ini dapat diselesaikan berkat doa dan dukungan dari berbagai pihak. Secara khusus, penulis menyampaikan terima kasih kepada Dr. Waluyo CA selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan proposal tesis dari awal sampai akhir. Penulis juga berterima kasih kepada Dr. Dwi Asih Surjandari, MM., Ak., CA selaku ketua program studi Magister Akuntansi beserta dengan seluruh jajarannya. Akhirnya, penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada orang tua, abang, dan adik, dan seluruh pihak yang mendukung, mendoakan, serta membantu terselesainya tesis ini.

Besar harapan penulis agar tesis ini dapat memberikan kontribusi khususnya dibidang akuntansi.

Jakarta, 03 Agustus 2021

Lisnawaty Sihombing

U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	ii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	11
C. Tujuan Dan Kontribusi Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIOTESIS	
A. Kajian Pustaka	14
B. Rerangka Pemikiran.....	56
C. Hipotesis	61
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	63
B. Definisi Operasional Variabel Dan Pengukuran Variabel	63
C. Populasi Dan Sampel Penelitian	74
D. Tehnik Pengumpulan Data.....	75
E. Metode Analisis Data.....	76
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Objek Penelitian	82
B. Karakteristik Responden.....	82
C. Analisis Statistik Deskriptif.....	84
D. Uji Kualitas Data	92
E. Uji Hipotesis	101
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A. Simpulan	116
B. Saran	117

DAFTAR PUSTAKA	119
LAMPIRAN.....	132



U N I V E R S I T A S
MERCU BUANA